

## Dokument zawierający kluczowe informacje

# Allianz PIMCO Global Bond ESG



**Cel** Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

**Produkt** **Nazwa:** Allianz PIMCO Global Bond ESG, subfundusz wydzielony w ramach Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Allianz SFIO), działającego na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 lutego 2010 (nr RFI 514)

**Identyfikator krajowy:** PLSFIO00274

**Klasa jednostki:** A (reprezentatywna dla jednostek kategorii A1, A2 i I). Kategorie jednostki różnią się od siebie wysokością opłat.

**Nazwa twórcy produktu:** Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. (Towarzystwo wchodzi w skład grupy kapitałowej Allianz).

**Kontakt:** tel. 224 224 224, strona internetowa: [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi)

**Organ nadzoru nad Towarzystwem:** Komisja Nadzoru Finansowego (data wydania zgody na prowadzenie działalności przez Towarzystwo: 19 listopada 2003)

**Data sporządzenia dokumentu:** 04-02-2025

**Co to za produkt?** **Rodzaj:** Allianz PIMCO Global Bond ESG to subfundusz wydzielony w ramach specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego Allianz SFIO, działającego na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Subfundusz nie posiada osobowości prawnej, a aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu są oddzielone od aktywów i zobowiązań pozostałych subfunduszy w celu ochrony inwestorów.

**Cele:** Celem subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz inwestuje przynajmniej 60% aktywów netto w tytuły uczestnictwa irlandzkiego subfunduszu PIMCO Global Bond ESG Fund wydzielonego w ramach funduszu zagranicznego działającego pod nazwą PIMCO Funds: Global Investors Series plc. Pozostała część aktywów może być inwestowana w dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, inne fundusze oraz depozyty bankowe. Irlandzki subfundusz dokonuje lokat w instrumenty dłużne emitentów z całego świata, przede wszystkim emitentów o ratingu inwestycyjnym z rynków rozwiniętych. Portfel subfunduszu jest zarządzany aktywnie z uwzględnieniem czynników ESG (związanych z ochroną środowiska naturalnego odpowiedzialnością społeczną i ładem korporacyjnym). Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w celu sprawnego zarządzania portfelem lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

**Docelowy inwestor indywidualny:** Subfundusz przeznaczony jest dla osób poszukujących alternatywy dla samodzielnego inwestowania w instrumenty dłużne poza granicami Polski, zainteresowanych długoterminową inwestycją, akceptujących podwyższone ryzyko zmienności wartości jednostki uczestnictwa w wyniku zmian poziomu stóp procentowych. Zalecany okres inwestowania wynosi minimum 2 lata.

**Możliwość dokonywania wypłat z subfunduszu oraz zamiany jednostek:** Inwestor może wypłacić środki na żądanie. Subfundusz odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym dniu wyceny, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności.

Inwestor ma prawo dokonywać zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa pozostałych subfunduszy w ramach Allianz SFIO. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III pkt 6, w prospekcie informacyjnym Allianz SFIO oraz u dystrybutorów.

**Czas trwania subfunduszu i możliwość jego rozwiązania:** Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Towarzystwo nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Subfundusz nie może być automatycznie rozwiązany.

**Depozytariusz:** Depozytariuszem funduszu jest Bank Pekao S.A.

**Dywidendy:** Jednostki kategorii A1 i A2 dają możliwość wypłaty dywidendy. Pozostałe jednostki nie wypłacają dywidendy, a dochody z inwestycji są ponownie inwestowane, zwiększając wartość aktywów subfunduszu.

**Informacje dodatkowe:** Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o subfunduszu, w tym prospekt informacyjny, sprawozdania finansowe i wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać ten subfundusz przez 2 lata.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skaszyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Allianz PIMCO Global Bond ESG do wypłacenia Ci pieniędzy.

W ogólnym wskaźniku ryzyka nie uwzględniono istotnych ryzyk, w szczególności: operacyjnego, płynności, kontrahenta. Opis tych oraz innych czynników ryzyka znajduje się w Rozdziale XVIII pkt 2, w prospekcie informacyjnym.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

### SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki subfunduszu / odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2020 i wrześniem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2019 i listopadem 2021 oraz lutym 2015 i lutym 2017.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2022 i wrześniem 2024.

**Zalecany okres utrzymywania: 2 lata**

**Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN**

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 2 latach
Minimum			
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 860 PLN	40 930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,3%	-9,5%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 250 PLN	40 930 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,5%	-9,5%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 640 PLN	48 090 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,7%	-1,9%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 550 PLN	55 440 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,1%	5,3%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

## Co się stanie, jeśli TFI Allianz Polska SA nie ma możliwości wypłaty?

Zainwestowane środki nie są objęte systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów. Możesz ponieść stratę w związku z niewykonaniem zobowiązania przez towarzystwo. Subfundusz nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

### Koszty w czasie.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu subfunduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania subfundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 2 latach
<b>Całkowite koszty</b>	2 037 PLN	3 043 PLN
<b>Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)</b>	4,1%	3,0%

\* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazują to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,0% przed uwzględnieniem kosztów i -1,1% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz że stopa zwrotu funduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 2,10% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	1 050 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,90% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów subfunduszu.	948 PLN
Koszty transakcji	0,08% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa subfunduszu.	39 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 PLN

### Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

#### Zalecany minimalny okres inwestycji wynosi 2 lata.

Subfundusz został utworzony na czas nieoznaczony. Z uwagi na przyjętą politykę subfundusz nie jest zalecany inwestorom, którzy zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 2 lata.

Inwestor może wypłacić środki przed upływem zalecanego minimalnego okresu utrzymywania składając zlecenie odkupienia jednostek. Odkupienie jednostek uczestnictwa może nastąpić w każdym dniu wyceny na warunkach określonych w Rozdziale III pkt 6, w prospekcie informacyjnym Allianz SFIO.

Za odkupienie jednostek uczestnictwa nie jest pobierana żadna opłata. Kwota przypadająca Uczestnikowi do wypłaty z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa inwestycyjnych może być pomniejszona o podatek od zysków kapitałowych, do pobrania którego Allianz SFIO jest zobowiązany jako płatnik.

### Jak mogę złożyć skargę?

Skargi możesz złożyć w następujący sposób:

- telefonicznie, pod numerem Infolinii Allianz 224 224 224,
- mailowo, na adres: [fundusze.tfi@allianz.pl](mailto:fundusze.tfi@allianz.pl),
- listownie, na adresy TFI Allianz Polska S.A., Agenta Transferowego (ProService Finteco Sp. z o.o.) lub uprawnionego dystrybutora,
- osobiście, w siedzibie Towarzystwa, Agenta Transferowego lub uprawnionego dystrybutora.

Reklamacja podlega rozpatrzeniu w terminie 30 dni od dnia jej złożenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, termin ten może zostać przedłużony, nie może jednak przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

O wyniku rozpatrzenia reklamacji zostaniesz poinformowany w formie pisemnej, za pośrednictwem telefonu lub poczty elektronicznej.

Zasady składania reklamacji i skarg zostały przedstawione na stronie internetowej Towarzystwa [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi), w sekcji „O Allianz”, w zakładce dedykowanej TFI Allianz Polska S.A.

### Inne istotne informacje

Prospekt informacyjny, sprawozdania roczne i półroczne, dostępne są w języku polskim bezpłatnie na stronie internetowej [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi), w placówkach dystrybutorów oraz w Towarzystwie.

Aktualną wycenę jednostki uczestnictwa subfunduszu można znaleźć na stronie [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi).

Na naszej stronie internetowej [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi) znajdują się informacje na temat:

- 1) comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników subfunduszu
- 2) wyników osiągniętych w przeszłości przez subfundusz w okresie 8 lat.